Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
84	16251365	2650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	54321	79142
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	49430	36269
2.1	Обязательные резервы	4.1	8215	10324
3	Средства в кредитных организациях	4.1	96016	23766
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	20416
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	1025206	1335700
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.11	0	26863
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3610	9729
9	Отложенный налоговый актив		4072	3187
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.12	6355	6933
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.13	1013	1247
12	Прочие активы	4.20	4136	176254
13	Всего активов		1244159	1719506
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.22	876995	1353038
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		399259	754156
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.23	0	12216
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	34
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.24	7830	28893
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2952	4149
23	Всего обязательств		887777	1398330
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.26	121000	121000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.26	11000	11000
27	Резервный фонд		6050	6050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.26	79500	79500
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		103626	103619
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35206	7
35	Всего источников собственных средств		356382	321176
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		116194	86000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9540	30944
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера Л.П. Изикаева

Телефон 8-38822-2-46-02

29.10.2018

Сообщение к отчету:

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
84	16251365	2650

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		118728	119769
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45232	29894
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		68451	84998
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5045	4877
2	Процентные расходы, всего,		36759	56386
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		36675	56236
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		84	150
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		81969	63383
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		26260	-137041
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-17	998
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		108229	-73658
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5	327	-490
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1766	1957
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.1	195	-150
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	21639	19860
15	Комиссионные расходы	5.2	2068	1741
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		1187	45160
19	Прочие операционные доходы	5.3	1211	83972
20	Чистые доходы (расходы)		132486	74910
21	Операционные расходы	5.3	96402	83210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		36084	-8300
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	878	11612
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		35206	-19912
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		35206	-19912

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		35206	-19912
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		35206	-19912

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера Л.П. Изикаева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
84	16251365	2650

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.21	132000	132000	24; 26.
1.1	обыкновенными акциями (долями)		121000	121000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		103626	103619	33
2.1	прошлых лет		103626	103619	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		6050	6050	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		241676	241669	24; 26; 27; 33.
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		2798	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		2798	0	
29	Базовый капитал, итого:		238878	241669	24; 26; 27; 33.
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		238878	241669	24; 26; 27; 33.
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4,21	114291	79507	32; 34.
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		114291	79507	32; 34.
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0		
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		114291	79507	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		353169	321176	24; 26; 27; 32; 33; 34.
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		751263	1100697	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		751263	1100697	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		751263	1100697	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	6,3	31.7970	21.9560	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		31.7970	21.9560	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		47.0100	29.1793	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.885	1.260	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.885	1.260	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		31.7970	21.9560	
70	Норматив достаточности основного капитала		31.7970	21.9560	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		47.0100	29.1793	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			

6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.4	238878	241676	241669	241669
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		1238833	1627006	1907823	1716340
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		19.3	14.9	12.7	14.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "НООСФЕРА" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102650B
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 121000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 Российские рубли
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.05.2014
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

noosferabank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 86463, в том числе вследстви
1.1. выдачи ссуд 32060;
1.2. изменения качества ссуд 21833;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 32570.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 112721, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 82408;
2.3. изменения качества ссуд 486;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5 иных причин 29827;

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера Л.П. Изикаева

Телефон: 8-38822-2-46-02

29.10.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
84	16251365	2650

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 649000, Г. ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		121000	0	11000	0	0	0	0	6050	0	103619	241669
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)												
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											-19912	-19912
5.1	прибыль (убыток)											-19912	-19912
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)										79500		79500
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		121000	0	11000	0	0	0	0	6050	79500	83707	301257
13	Данные на начало отчетного года		121000	0	11000	0	0	0	0	6050	79500	103626	321176
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)												
17	Совокупный доход за отчетный период:											35206	35206
17.1	прибыль (убыток)											35206	35206
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		121000	0	11000	0	0	0	0	6050	79500	138832	356382

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера Л.П. Изикаева

8-38822-2-46-02

29.10.2018

29.10.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
84	16251365	2650

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	31.797			22.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	31.797			22.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	47.010			29.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	18.874			14.08		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	47.587			98.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	136.618			163.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	38.297			86.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.84	0	0	18.3	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	78.539			100.9		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.447			1.3		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0						
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0	0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1244159
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3199
7	Прочие поправки		8630
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1238728

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1235634
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1235634
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0

13	Поправка на величину нетто-нетта денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		144499
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		141300
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3199
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		238878
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1238833
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		19,28

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера Л.П. Изикаева

8-38822-2-46-02

29.10.2018

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
84	16251365	2650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "НООСФЕРА" (акционерное общество), АКБ "НООСФЕРА" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 649000, Г ГОРНО-АЛТАЙСК, ПР.КОММУНИСТИЧЕСКИЙ,26

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1628	82693
1.1.1	проценты полученные		120947	127113
1.1.2	проценты уплаченные		-51385	-52987
1.1.3	комиссии полученные		21639	19860
1.1.4	комиссии уплаченные		-2068	-1741
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		317	-1715
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1766	1957
1.1.8	прочие операционные доходы		1852	84718
1.1.9	операционные расходы		-99919	-82602
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		5223	-11910
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		40217	-154818
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2109	16515
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20000	39929
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		336921	-192486
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		170765	28994
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-476043	-55983
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-12517	9133
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1018	-925
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		38589	-72125
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3855	26922
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		28335	72214
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1031	-2335
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		466	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		23915	96801
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	79500
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	79500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		195	-150
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		62699	104026
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		128853	66461
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		191552	170487

Председатель Правления К.Ю. Криворученко

Гл. бухгалтер Т.Ф. Писарева

Зам. гл. бухгалтера Л.П. Изикаева

Телефон 8-38822-2-46-02

29.10.2018

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 9 месяцев 2018 года

1. Общая информация о Банке:

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество)
1.2.Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	АКБ «НООСФЕРА» (АО)
1.3.Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	NOOSPHERE Commercial Bank
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	17 января 1994г.- дата регистрации в ЦБ РФ. 08 августа 2002 г.- внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц
2.2. Регистрационный номер	№ 2650 от 17.01.1994г. ОГРН 1020400000059
3. Почтовый и юридический адрес	649000, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, 26 В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Отчетный период и единицы измерения. Отчетный период – с 01.01.2018 по 30.09.2018г

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб), если не указано иное.

Информация о банковской группе, участником которой является Банк. Банк не является участником банковской группы или холдинга.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.10.2018г

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Дополнительный офис №1	г.Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, д. 109	Аренда
2.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д.73	Аренда

3.	Дополнительный офис №6	Республика Алтай, с.Усть-Кокса, ул. Юшкина, д.16	Аренда
4.	Дополнительный офис №7	Республика Алтай, с Майма, ул.Алтайская, д.26 б	Аренда
5.	Операционный офис «Новосибирский»	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда

Правлением Банка от 30.03.2018г было принято решение о закрытии дополнительного офиса №2, расположенного по адресу: г.Горно-Алтайск, ул.Ленина,д,6.

Сведения о выданных лицензиях:

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2650 от 13.02.15г;

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц №2650 от 13.02.15г.

В 2005 году АКБ «НООСФЕРА» (АО) успешно вступил в систему страхования вкладов (*Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников обязательной системы страхования вкладов № 849 от 11.08.2005г)* - это позволило Банку достичь существенного увеличения доверия со стороны вкладчиков - физических лиц.

Банк является косвенным участником национальной платежной системы «МИР» и «Золотая корона».

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В соответствии с выданными лицензиями банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.
- другие сделки в соответствии с законодательством Российском Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются совершенствование организации комплексного обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц и дальнейшее развитие региональной сети.

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 9 месяцев 2018 года:

Деятельность АКБ «НООСФЕРА» (АО) направлена на предоставление разнообразных банковских услуг клиентам.

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

- постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание крупных корпоративных клиентов;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью возможности закрепления части средств как крупных, так и мелких корпоративных клиентов;
- расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

Размещение средств Банка строится исходя из значительного опыта по проведению операций по следующим направлениям:

Кредитование - в области кредитования Банк осуществляет пересмотр политики кредитования в сторону усиления роли риск - менеджмента, оптимизацию размера кредитного портфеля, снижения кредитного риска, минимизации доли просроченной задолженности на уровне не более 6%, сокращение лимита выдачи кредитов на одного заемщика, использования поправочных коэффициентов при выдаче кредитов, учитывающих снижение стоимости залога. Банк предоставляет кредитные услуги как юридическим лицам, так и физическим лицам.

Банк предоставляет полноценное комплексное обслуживание неограниченному кругу юридических, физических лиц, а также индивидуальным предпринимателям. Основными направлениями предоставления услуг являются: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, валютно-обменные и конверсионные операции, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в т.ч. через системы денежных переводов «Золотая Корона», «CONTACT». Во втором квартале 2018г Банк подключился к международной системе денежных переводов «Western Union».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет в аренду сейфовые ячейки физическим и юридическим лицам, предоставляет услуги, связанные с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем.

Услуги Банка являются востребованными в силу своей конкурентоспособности. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности. В работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка в части контроля и минимизации рисков, присущих банковской деятельности.

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию отмыванию преступных доходов, Банк стремится привлекать тех клиентов, законность источников доходов и осуществляемой деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности и не вызывать никаких сомнений.

Политика Банка направлена на содействие в предотвращении использования банковских операций в преступных целях.

На результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года, в том числе, повлияли следующие события:

- подключение в сентябре 2014 года к Системе электронных торгов ОАО Московская Биржа в рамках заключенного Дополнительного соглашения № 1 к генеральному депозитному Соглашению об участии в депозитных операциях Банка России от 28.02.2014 № 26500001 с целью размещения денежных средств в депозиты Банка России.

  За 9 месяцев 2018 год оборот размещенных средств в депозиты Банка России:

  1). «до востребования» составил 3 230 млн. рублей, с доходностью 6,75% годовых с 18.12.2017г. до 25.03.2018г., с доходностью 6,25% годовых с 26.03.2018г. до 16.09.2018г., с доходностью 6,50% годовых с 17.09.2018г., остаток размещенных средств на 01.10.2018 года составляет 0 млн. рублей;

  2). «1 день» составил 8 654 млн. рублей, с доходностью 6,75% годовых с 18.12.2017г. до 25.03.2018г., с доходностью 6,25% годовых с 26.03.2018г. до 16.09.2018г., с доходностью 6,50% годовых с 17.09.2018г., остаток размещенных средств на 01.10.2018 года составляет 70 млн. рублей;

  3). «1 неделя» составил 25 203,5 млн. рублей, с максимальной доходностью 7,72%, остаток размещенных средств на 01.10.2018 года составляет 550 млн. рублей.

- Банком за 9 месяцев 2018 год были приобретены облигации юридических лиц, включенных в ломбардный список Банка России (информация по данным облигациям приведена в разделе 4.2), что позволяло осуществлять операции в рамках заключенного Генерального кредитного договора № 26500501 от 25.05.2005 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в том числе для получения внутридневных кредитов и кредитов «овердрафт». На 01.10.2018 года все ценные бумаги Банком реализованы.

- Заключены договора на эмиссию и обслуживание карт Платежной системы «Мир», оператором которой является АО «Национальная система платежных карт», что расширяет линейку выпускаемых Банком карт и дает возможность Банку выпускать не только дебетовые, но и кредитовые карты.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Изменения в учетной политике Банка возможны в случае изменения законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Существенное изменение условий деятельности Банка может быть связано с его реорганизацией, изменением видов деятельности, сменой собственников и т.п.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте определяются как: увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования; уменьшение рублевого эквивалента обязательства.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимость инвентарного объекта признается существенной, если стоимость его приобретения составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей и более, без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением №448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- Банком принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк **не позднее последнего рабочего дня месяца**, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что **справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:**

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке **также на конец отчетного года.**

Расходы будущих периодов. Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категории качества, получение доходов признается определенным. В отношении ссуд, активов (требований), 4-й, 5-й категорий качества, получение доходов признается неопределенным (отражаются на счетах доходов в дату фактического получения).

Отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам и иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к 1,2,3 категориям качества при отсутствии неопределенности в получении дохода, осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. Учет причитающихся к получению комиссионных доходов, отнесенных Банком к 4 и 5 категориям качества не осуществляется.

Методы оценки активов по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценной бумаги является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли, в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-102/пз-н от 09.10.2007г. Если условиями выпуска ценной бумаги предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода (ПКД), справедливая стоимость складывается из средневзвешенной цены и ПКД на дату совершения операции.

В случае отсутствия торгов у данного организатора торговли, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена последних его торгов, при условии, что с момента их проведения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней. Если данная информация отсутствует, справедливая стоимость не может быть надежно определена.

По ценным бумагам, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до момента регистрации отчета об итогах выпуска и начала торгов, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), методу ФИФО.

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода. При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правила, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери по ссудам. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекту статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях.

Отложенные налоговые активы и обязательств. Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства, в соответствии с Положением Банка России №409-П от 25 ноября 2013г «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Величина отложенных налоговых активов и обязательств, подлежащая признанию в бухгалтерском учете определяется профессиональным суждением на основании ведомости расчета.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности». Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2018 год:

- в раздел «Процентные доходы», по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й, 3-й категории качества, получение доходов признается определенным. В отношении ссуд, активов (требований), 4-й, 5-й категорий качества, получение доходов признается неопределенным (отражаются на счетах доходов в дату фактического получения);
- добавлен раздел «Учет операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме»;
- добавлен раздел «Определение активного рынка»
- внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017г «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- в раздел «Подготовка годового бухгалтерского отчета» внесены изменения, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- прочие изменения, несущественного характера.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	54 321	79 142
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 215	25 945
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	96 016	23 766
Итого денежных средств и их эквивалентов	**191 552**	**128 853**

В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 октября 2018г сумма обязательных резервов составила 8215 тыс.рублей (01 января 2018 года- 10324 тыс.рублей).

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	**20 416**
Корпоративные облигации	-	20 416

В 1 полугодии 2018г Банк реализовал облигации ПАО «Газпром нефть», номер государственной регистрации № 4-04-00146-А в количестве 20 000 штук, дата размещения 21.04.2009г, дата погашения 09.04.2019г, купонная ставка- 8,2% годовых.

В 3 квартале 2018г Банк реализовал облигации:

- Внешэкономбанк, номер государственной регистрации № 4B02-07-00004-T-001P, в количестве 48000 штук, дата размещения 26.05.2017г, дата погашения 22.11.2019г, купонная ставка 9,05%годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4B02-05-00122-A-002P в количестве 20000 штук, дата размещения 02.03.2018г, дата погашения 18.02.2028г, купонная ставка 7,3%годовых; уровень иерархии -1
- ПАО «НК Роснефть», номер государственной регистрации № 4-07-00122-А в количестве 32000шт, дата размещения 22.03.2013г, дата погашения 10.03.2023г, купонная ставка 7,3% годовых, уровень иерархии -2.

Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 9 месяцев 2018 года составил 5103 тыс.рублей (от 7,3%-9,05% годовых) (9 месяцев 2017 года 4285 тыс.рублей (от 21%-22% годовых)).

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) на 01 января 2018г состоял из вложений в облигации:

- ПАО «Газпром нефть», номер государственной регистрации № 4-04-00146-А в количестве 20 000 штук, дата размещения 21.04.2009г, дата погашения 09.04.2019г, купонная ставка- 8,2% годовых;

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте РФ.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами.

МСФО 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Ценные бумаги

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Критерием активного рынка для ценных бумаг является наличие котировок, раскрываемых признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам:

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	**620 000**	**828 000**
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	**1 602**	**1 519**
Кредиты предоставленные всего, в т.ч.	**400 269**	**469 615**
- юридическим лицам	313 605	392 292
- индивидуальным предпринимателям	53 966	38 221
- физическим лицам	32 698	39 102
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	**0**	**1 796**
Вложения в приобретенные права требования	**3 335**	**34 770**
Итого чистая ссудная задолженность	**1 025 206**	**1 335 700**

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты всего, в том числе предоставленные:**	**573 480**	**100**	**702 484**	**100**
1.1	кредитным организациям	0	0,0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	404 172	70,5	472 822	67,3
1.3	индивидуальным предпринимателям	58 570	10,2	39 778	5,7
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	0	0,0	3 664	0,5
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	63 754	11,1	127 556	18,2
1.6	физическим лицам	46 984	8,2	58 664	8,3

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по физическим лицам без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018

		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам кредитования:**	**47 142**	**100**	**59 031**	**100**
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0	0	0,0
1.2	ипотечные ссуды	2 455	5,2	4 162	7,1
1.3	автокредиты	150	0,3	51	0,1
1.4	иные потребительские ссуды	41 754	88,6	54 451	92,2
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	2 783	5,9	367	0,6

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)[1]:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:**	**462 742**	**100**	**512 600**	**100**
1.1.	Муниципальные органы	14 500	3,1	122 000	23,8
1.2	обрабатывающие производства	80 000	17,3	65 184	12,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	640	0,1	5 460	1,0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 581	8,6	23 838	4,6
1.5	строительство	45 489	9,8	59 332	11,6
1.6	транспорт и связь	60 000	13,0	60 000	11,7
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	161 442	34,9	151 571	29,6
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 708	4,5	7 459	1,5

[1] В связи с тем, что в статье «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается общая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям, юридическим лицам, в том числе нерезидентам, и физическим лицам за вычетом резервов на обеспечение, а информация в данной таблице представлена только в части юридических лиц-резидентов и индивидуальным предпринимателям, необходимо отметить невозможность сопоставления данных из-за различных подходов к алгоритмам расчетов.

1.9	прочие виды деятельности	40 382	8,7	17 756	3,5
1.10	на завершение расчетов	0	0	0	0

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по географическим зонам без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
			Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		**509 726**	**100**	**571 264**	**100**
1.1	01000	Алтайский край	1 015	0,2	883	0,2
1.2	03000	Краснодарский край	20 604	4,0	5 158	0,9
1.3	04000	Красноярский край	0	0,0	204	0,0
1.4	25000	Иркутская область	60 000	11,8	60 000	10,5
1.5	32000	Кемеровская область	5 000	1,0	0	0,0
1.6	45000	г.Москва	91 647	18,0	31 288	5,5
1.7	46000	Московская область	1 640	0,3	1 730	0,3
1.8	50000	Новосибирская область	35 620	7,0	21 589	3,8
1.9	54000	Орловская область	4 500	0,9	5 000	0,9
1.10	57000	Пермский край	50 000	9,8	33 100	5,8
1.11	60000	Ростовская область	0	0,0	7 000	1,2
1.12	69000	Томская область	70 000	13,7	70 000	12,3
1.13	71000	Тюменская область	0	0,0	48 600	8,5
1.14	84000	Республика Алтай	159 700	31,3	276 712	48,3
1.15	86000	Республика Карелия	10 000	2,0	10 000	1,8

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 октября 2018 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.10.2018		
			Срок кредитования		
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты всего, в том числе предоставленные:**	**571 264**	**31 094**	**473 026**	**67 144**
1.1	кредитным организациям	0	0	0	0
1.2	юридическим лицам	472 822	30 838	403 296	38 688
1.3	индивидуальным предпринимателям	39 778	80	20 881	18 817
1.4	физическим лицам	58 664	176	48 849	9 639

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2018 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.01.2018		
			Срок кредитования		
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет

1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты всего, в том числе предоставленные:**	**571 264**	**31 094**	**473 026**	**67 144**
1.1	кредитным организациям	0	0	0	0
1.2	юридическим лицам	472 822	30 838	403 296	38 688
1.3	индивидуальным предпринимателям	39 778	80	20 881	18 817
1.4	физическим лицам	58 664	176	48 849	9 639

4.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы	Итого
На 01 января 2017 года	**(82 678)**	**(47 562)**	**(130 240)**
Создание за 9 месяцев 2017	(269 014)	(8 909)	(277 923)
Восстановление за 9 месяцев 2017	131 897	53 752	185 649
Списание за счет резерва за 9 месяцев 2017г	0	0	0
На 01 октября 2017 года	**(219 795)**	**(2 719)**	**(222 514)**
На 01 января 2018 года	**(196 427)**	**(2 318)**	**(198 745)**
Создание за 9 месяцев 2018	(86 463)	(7 712)	(94 175)
Восстановление за 9 месяцев 2018	112 721	7 704	120 425
Списание за счет резерва за 9 месяцев 2018	0	0	0
На 01 октября 2018 года	**(170 169)**	**(2 326)**	**(172 495)**

4.6. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. У Банка нет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.8. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия. Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

4.9. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую.

4.10. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. Банк не предоставлял ценные бумаги, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

4.11. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	**26 863**
Облигации Российской Федерации	-	26 863

В 3 квартале 2018 года Банк реализовал ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых.

Купонный доход по облигациям Российской Федерации за 9 месяцев 2018г составил 1591 тыс.рублей (9 месяцев 2017г: 2036 тыс.руб).

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи на 01 января 2018г состоял из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена, и переоцениваются через прибыль или убыток. В случае, невозможности определения справедливой стоимости, учет осуществляется по первоначальной стоимости с учетом затрат на их приобретение, если они удовлетворяют критериям существенности. При наличии признаков обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе эффективной процентной ставки.

4.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

	Транспорт	Офисное и комп. оборудование	Вложения в создание и приобретение ОС	Земля	Улучшение арендов. имущества	Прочие	Итого основных средств	НМА собст.	НМА прочие	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого НМА	НВНОД	Итого НВНОД	ВСЕГО
Стоимость за 31 декабря 2017 года	2991	6534	-	-	1316	3956	**14797**	-	2333	-	**2333**	-	-	**17130**
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017г.	(1977)	(3939)	-	-	(70)	(3908)	**(9894)**	-	(307)	-	**(307)**	-	-	**(10201)**
Стоимость / Остаточная ст-ть за 31 декабря 2017 года	1014	2595	-	-	1246	48	**4903**	-	2026	-	**2026**	-	-	**6929**
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная ст-ть за вычетом резервов за 31 декабря 2017 года	1014	2595	-	-	1246	48	**4903**	-	2026	-	**2026**	-	-	**6929**
Переоценка Увеличение (-уменьшение)	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-	-	
Поступления	-	-	-	-	-	-		-	1266	-	1266	-	-	1266
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-	-	
Выбытия	(562)	-	-	-	-	-	**(562)**	-		-		-	-	**(562)**
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-	-	
Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-	-	
Амортизационные отчисления	(324)	(684)	-	-	(100)	(6)	(1114)	-	(494)	-	(494)	-	-	(1608)
Прочее	327	-	-	-	-	-	327	-		-		-	-	327
Стоимость за 30 сентября 2018 года	2429	6534	-	-	1316	3956	14235	-	3599	-	3599	-	-	17834
Накопленная амортизация за 30 сентября 2018г.	(1974)	(4623)	-	-	(170)	(3914)	(10681)	-	(801)	-	(801)	-	-	(11482)
Стоимость / Остаточная	455	1911	-	-	1146	42	**3554**	-	2798	-	2798	-	-	6352

ст-ть за 30 сентября 2018 года														
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Стоимость / Остаточная ст-ть за вычетом резервов за 30 сентября 2018 года	455	1911	-	-	1146	42	3554	-	2798	-	2798	-	-	6352

4.12.1. Основные средства.

За 9 месяцев 2018 года Банк не вводил в эксплуатации основные средства, за аналогичный период прошлого 2017 года банком было введено в эксплуатацию основных средств на сумму 1936 тыс. руб.

За 9 месяцев 2018 года из состава основных средств выбыло имущества на сумму 562 тыс.руб. - реализация автомобиля NISSAN TEANA, в результате реализации автомобиля получен доход в сумме 231 тыс.руб. , за аналогичный период 2017 года выбытие имущества составило 451 тыс. руб. (автомобиля Renault Sandero), в результате реализации получен доход в сумме 116 тыс.руб.

Для учета основных средств Банком применяется **модель учета по первоначальной стоимости** за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банком применяется **линейный метод** начисления амортизации, при котором производится систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств, погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Банк не планирует изменения в предполагаемой структуре и сроках потребления будущих экономических выгод от объектов основных средств, Банк не ожидает поступлений от выбытия основных средств, Банк намерен использовать основные средства до конца физического срока их эксплуатации, при сохранении той же интенсивности и способа использования, поэтому Банк условно принимает ликвидационную стоимость основных средств при расчете амортизационных отчислений равной нулю.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

4.12.2. Нематериальные активы.

В составе нематериальных активов числятся простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения. В течение 9 месяцев 2018г по лицензионным договорам Банком были приобретены простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения на сумму 1266 тыс.руб. в количестве 17 объетов, со сроком использования от 14 до 60 месяцев. Созданных собственных нематериальных активов в Банке нет.

4.12.3. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.01.18г и 01.10.18г отсутствует.

4.13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП)	1559	1559
Резервы на возможные потери по ДАП	(546)	(3120)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва	**1013**	**1247**

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество Банка, по которому принято решение о реализации и по которому Банк продолжает вести работу по реализации объектов.

В течении 9 месяцев 2018 года изменений в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи не произошло.

По состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.01.2018г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитывается земельный участок и расположенное на нем нежилое строение на сумму 1013 тыс. руб. и 1247 тыс.руб.соответственно, с учетом увеличенных резервов на возможные потери .

Справедливая стоимость вышеуказанных долгосрочных активов, предназначенных для продажи , подтверждена Банком в размере первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При определении справедливой стоимости использовались экспертные заключения НП «Российская коллегия оценщиков» ООО «СФ «РЭТ-Алтай».

4.14. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2018г и 01.01.2018г у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

4.15. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств. Банк не осуществлял затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

4.16. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.10.2018г и 01.01.2018г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств. Последняя переоценка основных средств проводилась в 1998 году.

4.18. Информация об операциях аренды.

4.18.1. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора

С целью размещения внутренних структурных подразделений, Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 1 года до 10 лет. Договора предусматривают как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей- постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. Договора аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

Далее представлены суммы арендной платы по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	На 01.10.2018г	На 01.10.2017г
Арендная плата, всего:	**13149**	**11742**
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	9976	9544
- от 1 года до 5 лет	638	829
- свыше 5 лет	2535	1369

4.18.2. Банк выступает в качестве арендатора по договору транспортного средства, заключенному на срок до одного года. Сумма арендных платежей за 9 месяцев составила 45 тыс.рублей.

4.19. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет от 10-11 месяцев. Договоры заключены на определенный срок с возможностью досрочного расторжения.

Размер арендной платы определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей- постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. В некоторые договора аренды включен пункт о пересмотре арендной платы при условии изменения стоимости арендной платы, уплачиваемой Арендатором собственнику помещения.

Далее представлены суммы арендных платежей, получаемых по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	На 01.10.2018г	На 01.10.2017г
Арендная плата, всего:	**658**	**324**
в том числе по договорам, заключенным на срок:		
- менее 1 года	658	324
- от 1 года до 5 лет	-	-
- свыше 5 лет	-	-

4.20. Информация об объеме и структуре прочих активов.

Наименование статьи	На 01.10.2018г	На 01.01.2018г
Прочие активы, всего:	**4136**	**176254**
в том числе:		
- предоплата за услуги	1800	548
- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	9
- начисленные проценты по ссудной задолженности	2413	1890
- требования банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	-	739
- требования Банка по исполнительным листам	945	1088
- уплаченная госпошлина	123	190
- прочие активы	861	177583
Резерв под обесценение прочих активов	(2006)	(5793)

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.10.2018г и 01.01.2018г по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до 1 года».

4.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование статьи	На 01.10.2018г	На 01.01.2018г
Средства кредитных организаций, всего:	-	-
в том числе:		
- корреспондентские счета КО-корреспондентов (счета «ЛОРО»)	-	-
- кредиты, полученные Банком от КО	-	-
- незавершенные переводы	-	-

В отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2018г отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 268 тыс.рублей (9 месяцев 2017г: 365 тыс.рублей).

4.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Наименование статьи	На 01.10.2018г	На 01.01.2018г
Средства клиентов, всего:	**876995**	**1353038**
в том числе:		
Средства юридических лиц:	**455723**	**589900**
- расчетные счета	421258	495718
- депозиты	34465	94182
Средства физических лиц, в т.ч ИП:	**421131**	**760872**
- расчетные счета ИП	33878	30788

- текущие счета, вклады «до востребования»	21231	20821
- срочные вклады	344152	702561
- средства в расчетах	21870	6702
Средства платежных агентов	**141**	**2266**

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 378617 тыс.рублей (01.01.2018г: 796743 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 9 месяцев 2018 года составляла от 0,15%-0,9% годовых (9 месяцев 2017г: от 0,15%-3,5% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 3,9%-7,5% годовых (9 месяцев 2017г: от 5,7%-13% годовых). Процентные расходы по депозитам физических лиц за 9 месяцев 2018 года составили 28168 тыс.рублей (9 месяцев 2017г: 48079 тыс.рублей).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 9 месяцев 2018года варьировалась от 2,0% до 9% годовых (9 месяцев 2017г: от 6,5% до 11,7% годовых). Процентные расходы по депозитам юридических лиц за 9 месяцев 2018 года составили 3093 тыс.рублей (9 месяцев 2017г: 5360 тыс.рублей).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 9 месяцев 2018г составила от 3%-8,63% годовых, по счетам в ин/валюте от 0,7%-2,5% годовых (9 месяцев 2017г: в рублях от 3%-9,63% годовых, в ин/валюте от 0,7%-6% годовых). Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц за 9 месяцев 2018г составили 5400 тыс.рублей (9 месяцев 2017г: 2750 тыс.рублей).

4.23. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Наименование статьи	**На 01.10.2018г**	**На 01.01.2018г**
Выпущенные долговые обязательства, всего:	-	**12216**
в том числе:		
- векселя	-	12216

На 01 января 2018г в балансе Банка числился один процентный вексель на сумму 3000 тыс.рублей, сроком 181 день, ставка 6% годовых, а также один процентный вексель на сумму 160 тыс.долларов США, срок- свыше трех лет, ставка -2,7% годовых.

Процентный расход по выпущенным собственным векселям за 9 месяцев 2018г составил 84 тыс.рублей (9 месяцев 2017г: 150 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01 января 2018г составила 301 тыс.рублей.

4.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

Наименование статьи	**На 01.10.2018г**	**На 01.01.2018г**
Прочие обязательства, всего:	**7830**	**28893**
в том числе:		
- обязательства по уплате % по привлеченным ср-вам юридических и физических лиц	4637	19263
- обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б.	-	301
- доходы будущих периодов	-	739
- обязательства по налогам (за исключением налога на прибыль), взносам	196	141
- обязательства по выплате к/с вознаграждений	489	1963
- обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	-	5430
- прочие обязательства	2508	1056

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Сроки погашения	До востребования и менее 1	От 1-3 месяцев	От 3-12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	**Итого**

	месяца					
01.10.2018	4118	2457	1120	135	-	**7830**
01.01.2018	8518	9942	10176	257	-	**28893**

4.25. Условные обязательства.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	На 01.10.2018г	**На 01.01.2018г**
Неиспользованные кредитные линии	116194	86000
Выданные гарантии	9540	30944
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2952)	(4149)
Итого обязательств кредитного характера	**122782**	**112795**

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

4.25. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя. У Банка нет неисполненных (в т.ч просроченных) или реструктурированых обязательств.

4.26. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 121 000 тыс. рублей, объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 480 000 тыс. рублей, то есть Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям дополнительно 480 000тыс. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая, всего на сумму 2 400 000 тыс. рублей.

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 24 200 тыс. шт. акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

В состав акционеров на 01.10.2018г и 01.01.2018г входили одно юридическое лицо и два физических лица.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

За 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017г эмиссия акций Банком не осуществлялась.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размещение обыкновенных акций пятого выпуска было осуществлено по рыночной цене, определенной Советом директоров банка, в результате чего образовался эмиссионный доход в сумме 11 000 000 рублей.

Во втором и третьем кварталах 2017 года в целях увеличения собственных средств (капитала) АКБ «НООСФЕРА» (АО) акционерами Банка оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 79500 тыс.рублей.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

		На 01.10.2018	**На 01.10.2017**
Положительная	курсовая	146137	136569

разница		
Отрицательная курсовая разница	(145942)	(136719)
Итого	**195**	**(150)**

5.2. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Комиссионные доходы	**21639**	**19860**
в том числе от:		
открытия и ведения банковских счетов	3802	3303
расчетного и кассового обслуживания	6420	7359
осуществления переводов денежных средств	10282	8220
выдачи банковских гарантий	960	818
оказания посреднических услуг	23	37
других операций	152	123
Комиссионные расходы	**(2068)**	**(1741)**
в том числе за:		
открытие и ведение банковских счетов	(16)	-
расчетное и кассовое обслуживание	(1617)	(1505)
услуги по переводам	(375)	(152)
оказание посреднических услуг	(60)	(84)

5.3. Операционные доходы и расходы

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Прочие операционные доходы	**1211**	**83972**
в том числе		
доходы в виде пересчета излишне начисленных % при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	150	525
доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме %%)	78	11
доходы от аренды	683	342
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	82956
Прочее	300	138
Операционные расходы	**(96402)**	**(83210)**
в том числе		
расходы на содержание персонала	(50244)	(41796)
расходы по операциям с ОС и НМА	(2813)	(2677)
амортизация по ОС и НМА	(1608)	(977)
арендная плата	(13199)	(11787)
расходы от списания стоимости запасов	(3022)	(4015)
служебные командировки	(633)	(653)
расходы по охране	(3319)	(3368)
услуги связи и прочие информационные услуги	(6749)	(6357)
страхование	(6912)	(1839)
расходы на благотворительность	(357)	(295)
Прочее	(7546)	(9446)

5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Транспортный налог	(4)	(5)
Налог на имущество	(24)	(6)
Налог на добавленную стоимость	(1156)	(1494)
Земельный налог	-	-
Государственная пошлина	(45)	(131)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(1)	(1)
Итого	**(1230)**	**(1637)**
Налог на прибыль	-	(9704)
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	(533)	(271)
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	885	-
Всего	**(878)**	**(9975)**

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годы составляет 20%, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам в указанный период составляла 15%.

С 1 января 2018г налог на имущество по объектам движимого имущества, введенного в эксплуатацию с 1 января 2013года, исчисляется исходя из среднегодовой стоимости с применением ставки налога от 1,1% до 2,2%. В 2017 году указанные объекты не облагались налогом на имущество.

В течение 2018-2017гг новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

5.5. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток

Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**327**	**(490)**
Корпоративные облигации	327	(490)

5.6. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Оплата труда по должностным окладам	34564	25334
Стимулирующие выплаты	1836	5178
Прочие выплаты	2546	1691
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	11034	9234
Итого	**49980**	**41437**

В составе расходов на оплату труда по должностным окладам отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, средний заработок в период нахождения в командировке, доплата за работу в выходные и праздничные дни, доплата за выслугу лет, начисленные обязательства по отпускным.

В составе расходов на стимулирующие выплаты отражены: премии, выплаченные в соответствии с Положением Банка «О порядке выплаты премии и материальной помощи сотрудникам АКБ «Ноосфера» (АО).

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, все виды материальной помощи, добровольное медицинское страхование.

Расходы Банка на содержание персонала отражены по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

5.7. Затраты на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2018г и 9 месяцев 2017г Банком не осуществлялись.

5.8. Информация о выбытии объектов основных средств.

За 9 месяцев 2018 года из состава основных средств выбыло имущества на сумму 562 тыс.руб. - реализация автомобиля NISSAN TEANA, в результате реализации автомобиля получен доход в сумме 231 тыс.руб. , за аналогичный период 2017 года выбытие имущества составило 451 тыс. руб. (автомобиля Renault Sandero), в результате реализации получен доход в сумме 116 тыс.руб.

5.9. Информация о судебных разбирательствах.

За 9 месяцев 2018г Банк участвовал в качестве истца в 54 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной и процентов по ней на общую сумму 108 429 тыс.рублей (за 9 месяцев 2017г в 53 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 34155 тыс.рублей). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70%% и 100% соответственно.

В первом полугодии 2018г Банк участвовал в качестве ответчика в 2-х судебных процессах, в удовлетворении исковых требований предъявленных к Банку было отказано (за 9 месяцев 2017г в 2-х судебных процессах по кредитным договорам физических лиц).

В третьем квартале 2018г Банк участвовал в качестве ответчика в одном судебном процессе в связи с предъявлением требований в сумме 220 тыс.рублей, гражданское дело находится в производстве Арбитражного суда Республики Алтай, судебный акт по делу не принят.

В составе операционных расходов за 9 месяцев 2017г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 4 тыс.рублей. В их состав входили расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 10%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;
- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

В 2014 году Банк увеличил основной и дополнительный капитал (информация о величине и изменении уставного капитала приведена в п.4.21).

Резервный фонд сформирован банком в полном объеме. Прибыль прошлых лет остается в распоряжении Банка с целью наращивания собственных средств (капитала).

Ниже приведена структура капитала Банка:

Наименование показателя	На 01.10.2018г	На 01.01.2018г
Основной капитал	238 878	241 669
Дополнительный капитал	114 291	79 507
Итого капитал	**353 169**	**321 176**
Норматив достаточности капитала	**47,010**	**29,0460**

6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

За 9 месяцев 2018г и 9 месяцев 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, в отношении капитала.

6.3. Информация о дивидендах

В течение 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года решение о выплате дивидендов не принималось.

6.4. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов. В отчетном периоде убытки от обесценения в составе расходов и доходов не признавались.

6.5. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	132 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	132 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	132 000
1.1.1	Обыкновенные акции		121 000	обыкновенными акциями		121 000
1.1.2	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000	эмиссионный доход сформированный при размещении обыкновенных акций		11 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	125 291
1.4	Нераспределенная прибыль (убыток):		103 626	Нераспределенная прибыль (убыток):		103 626
1.4.1	прошлых лет		103 626	прошлых лет		103 626
1.5	Резервный фонд		6 050	Резервный фонд		6 050
1.6	Источники базового капитала	X	241 676	Источники базового капитала		241 676
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,	15, 16		X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	125 291
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 798	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	0

6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
7.7	Основной капитал	X	238 878	Основной капитал		238 878

7.8	Дополнительный капитал	X	114 291	Дополнительный капитал		114 291
7.9	Собственные средства (капитал), итого	X	353 169	Собственные средства (капитал), итого		353 169

6.6. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Изменение финансового рычага:

	Дата		Изменение, %
	01.10.2018г.	01.01.2018г.	
Основной капитал, тыс. руб.	238 878	241 669	-1,15%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб	1 238 833	1 716 340	-27,82%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19,28	14,08	36,93%

Основной капитал банка на отчетную дату по сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 года не значительно изменился (снизился на 1,15%), кроме того произошло снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 27,82% в связи, с чем Показатель финансового рычага по Базелю III вырос на 36,93%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), 1 235 634 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1 238 833 тыс. руб. составляет 0,26%, что не является существенным расхождением.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) Банком не рассчитывается, так как Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2015 года N 122) (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134 ("Вестник Банка России" от 26 июня 2014 года N 60, от 22 декабря 2014 года N 112), с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования. Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. Ограничений по использованию кредитных средств в отчетном периоде не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности, риска процентной ставки, операционного, правового рисков, риска деловой репутации, риска электронного средства платежа и риска концентрации. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным, правовым рисками и риском деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рисковых позиций и оценки возможных потерь.

Цели и задачи Политики управления банковскими рисками

Цели политики управления банковскими рисками.

-Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.

-Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

-Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.

- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками.

-Обеспечение реализации стратегии развития Банка.

-Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.

-Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

-Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.

-Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском..

-Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.

- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.

-Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Принципы и место Политики в системе управления Банком

Политика управления банковскими рисками наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

Политика управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: Политика управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Лимитная политика АКБ «НООСФЕРА» (АО); Процентная политика в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности»; Положение об организации управления кредитным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления процентным

риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) о порядке расчета, контроля и управления величиной рыночного риска; Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО); отдельные положения по определению внутрибанковских лимитов.

Принципы политики.

-Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

-Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

-Надлежащее использование стресс-тестирования.

-Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.

-Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.

-Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

-Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций и предоставлении Клиентам услуг (продуктов).

-Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.

-Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.

- Уровень рисков одного направления деятельности Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.

- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.

- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

- Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.

-Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.

- Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятияопределенных решений.

- Централизация управления определенным банковским риском.

-Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

-Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.

-Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

-Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Принципы Политики являются обязательными и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Инструменты Политики управления банковскими рисками

Цели и задачи политики управления банковскими рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- система управления рисками и капиталом,
- коммуникационная политика (в том числе информационная система),
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля.

Система лимитов.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Цели и задачи системы лимитов.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка;

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- Лимиты на направление деятельности,
- Лимиты по срокам,
- Лимиты риска.
- Лимиты на бизнес.
- Лимиты привлечения денежных средств на определенный вид бизнеса.

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

- лимит на размещение в кредиты корпоративных Клиентов,
- лимит на размещение в ценные бумаги,
- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты,
- лимит на привлечение по депозитным операциям юридических лиц,
- лимит на привлечение по межбанковским кредитам и депозитам,
- лимит на привлечение путем выпуска векселей»,

Лимиты по срокам.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых либо размещаемых на конкретный срок.

Лимиты устанавливаются на конкретный бизнес, возможно установление лимитов на инструменты этого бизнеса.

Лимиты риска.

- лимиты риска на размещение денежных средств.
- лимиты риска на размещение денежных средств по видам бизнесов.
- лимиты риска на размещение денежных средств на некоторые инструменты (по определенным видам бизнеса).
- лимиты риска определенных контрагентов.

Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Инициатором изменения конкретных лимитов выступает ответственный сотрудник банка, отвечающий за блок управления рисками. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить по инициативе руководителей Служб аудита, внутреннего контроля, управления рисками.

Система параметров управления банковскими рисками.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Задачи.

1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.

2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.

3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка.

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением, ответственным сотрудником.

Технологичность использования.

Экономичность.

Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду бизнеса (направлению деятельности) и/или группе бизнесов.

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики является:

-формирование достоверной информации о Банке;

- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;

- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

Информационная система.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банком и руководителей направлений деятельности объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

– недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу,

– наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня,

- достоверность передаваемой информации;

– непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

– незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Периодичность (частота) движения информационного потока.

1) Регулирование осуществляется специальными организационно- распорядительными документами или устанавливается соответствующими внутрибанковскими функционально-технологическими документами.

2) Не может быть реже одного раза в месяц, для управления ликвидностью Банка – ежедневно.

3) Периодичность информационного потока по деятельности, влияющей на нефинансовые риски, может отличаться от указанной в 2), но не должна быть реже одного раза в год. Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

репутационный риск - не реже одного раза в полгода,

правовой риск - не реже одного раза в полгода,
операционный риск - не реже одного раза в полгода,
валютный риск-не реже одного раза в полгода.

4) Должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Коммуникационная система.

Основными задачами коммуникационной системы являются: обеспечение формирования у общественности представления о Банке, имеющем эффективно функционирующую систему управления всеми банковскими рисками и реально управляющим этими рисками, не допускающем принятие на себя чрезмерных рисков.

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются:

- максимальная честность и открытость Банка в освещении состояния и размеров банковских рисков, а также системы управления этими рисками;
- постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий;
- учет особенностей каждого вида бизнеса (направления деятельности) Банка;

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

- информирование Клиентов об условиях предоставления кредитов (видах кредитов, сроках кредитования, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения вкладов (видах вкладов, сроках, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения депозитов юридических лиц, привлечения средства по вексельным операциям и т.д.
- формирование рейтинга Клиентов и рейтинга операций (сделок), с объяснимыми и внятными параметрами и ограничениями;
- наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых Банком в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;
- постоянный контакт с партнерами и Клиентами, формирующими значительную часть операций (сделок) Банка;

Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, далее по тексту «Система контроля рисков», базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

-организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);

-мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;

-мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

-постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

-контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Руководитель Службы управления рисками:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

-недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;

-недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;

- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

-недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка, в отдельности по каждому уровню. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в квартал. В случае использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций - не реже одного раза в неделю.

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Основными принципами применения инструментов стресс – тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка.

Перечень сценариев стресс-тестирования приводится в соответствующем внутрибанковском документе по контролю над соотвествующим риском. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков, упоминаемых в настоящем Документе.

Периодичность проведения стресс – тестирования не должна быть реже одного раза в шесть месяцев.

На основе результатов стресс - тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска.

Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

Функции проведения комплексного стресс - тестирования возложены на ответственного сотрудника по управлению рисками банка.

Функции по предоставлению информации для проведения локального стресс - тестирования возложены на руководителей подразделений (направлений деятельности) Банка.

Не реже одного раза в полгода до членов Правления и членов Совета Банка доводится информация об уровнях операционного, рыночного (валютного, процентного) рисков и риска потери ликвидности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитный риск заключается в возможности невозвращения контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования с учетом финансового положения заемщиков, качества обеспечения и параметров сделки, определяемых индивидуально.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию предпринимателей, юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это определение предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента и формирование под них резерва на возможные потери по ссудам.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативных актов Банка России и внутренних документов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;

2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;

3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:

a) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;

b) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

c) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Председателем Правления, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;

4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);

6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);

7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;

8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;

9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;

10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением вышеназванных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, материальные запасы и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
01.10.2018г	1,88	Удовлетворительный
01.01.2018г	2,28	Удовлетворительный

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. и №611-П от 23 октября 2017г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	**На 01.10.2018**	**На 01.01.2018**	**Изменение**
I (с коэффициентом риска 0%)	697 757	912 225	-214 468

II (с коэффициентом риска 20%)	10 377	23 932	-13 555
III (с коэффициентом риска 50%)	0	12 894	-12 894
IV (с коэффициентом риска 100%)	451 618	612 732	-161 114
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	
Активы с повышенным риском			
с коэффициентом риска 110%	10 404	3 021	7 383
с коэффициентом риска 130%	6 417	5 636	781
с коэффициентом риска 150%	32 888	23 195	9 693
Итого по группам активов	**1 209 461**	**1 593 635**	**-384 174**

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков с учетом резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	**Кредиты, всего, в том числе предоставленные:**	**403 604**	**100**	**506 181**	**100**
1.1	кредитным организациям	0	0	0	0,0
1.2	юридическим лицам	313 605	77,7	392 292	77,5
1.3	индивидуальным предпринимателям	53 966	13,4	38 221	7,5
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	0	0,0	1 796	0,4
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	3 335	0,8	34 770	6,9
1.6	физическим лицам	32 698	8,1	39 102	7,7

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

Информация об активах с просроченными сроками погашений (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2018 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.10.2018							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	508 703	55 390	20 392	91	0	34 907	109 513	109 089
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	507 101	55 390	20 392	91	0	34 907	109 513	109 089
	Кредиты юридическим лицам	163 376	0	0	0	0	0	32 224	32 224
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	299 366	34 094	0	0	0	34 094	62 947	62 947
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ипотечные ссуды	2 455	0	0	0	0	0	344	344
	автокредиты	150	27	0	0	0	27	27	27
	Иные потребительские ссуды	41 754	21 269	20 392	91	0	786	13 971	13 547
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	1 602	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	66 379	60 243	0	0	0	60 243	60 787	60 787
3	Итого Активы:	575 082	115 633	20 392	91	0	95 150	170 300	169 876
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	20,11%							

Далее приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2018							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	599 408	28 833	45	0	25 239	3 549	104 495	103 517
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	571 264	28 833	45	0	25 239	3 549	102 627	101 649
	кредиты юридическим лицам	332 718	0	0	0	0	0	21 446	21 446
	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	179 882	27 024	45	0	25 239	1 740	60 671	60 641
	ипотечные ссуды	4 162	0	0	0	0	0	43	43
	автокредиты	51	51	0	0	0	51	51	51
	иные потребительские ссуды	54 451	1 758	0	0	0	1 758	20 416	19 468
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	3 664	0	0	0	0	0	1 868	1 868
1.4	Вложения в ценные бумаги	24 480	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	127 556	92 068	0	0	0	92 068	92 786	92786
3	Итого Активы:	726 964	120 901	45	0	25 239	95 617	195 413	194 435
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	16,63%							

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.10.2018 и на 01.01.2018 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.10.2018	Просроченная задолженность на 01.01.2018	Изменение
Кредиты юридическим лицам	34 094	27 024	7 070
Кредиты физическим лицам	21 296	1 809	19 487
Итого:	**55 390**	**28 833**	**26 557**

В сравнении с предыдущим отчетным периодом, произошло увеличение просроченной задолженности по юридическим лицам на 7 070 тыс.рублей (или на 26,16%) и физическим лицам на 19 487 тыс.рублей (или на 1077,22%).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.10.2018г остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 88 168 тыс.рублей (в т.ч. по ссудам юридических лиц- 80 845 тыс.руб, по ссудам физ/л - 7323 тыс.руб). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.10.2018 составлял 15,33%.

По состоянию на 01.01.2018г остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 159 408 тыс.рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 153 792тыс.рублей, по ссудам физ/лиц -5 616тыс.руб). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2018 составлял 21,93%.

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28 июня 2017г активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам

Банк раскрывает информацию о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.10.2018:

Состав активов			Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумма	в т.ч. акционерам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**96 508**	-	**96 508**	**0**	0	**0**	**0**	0	0
корреспондентские счета	94 879	-	94 879	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	1 602	-	1 602	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	-	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	27	-	27	0	0	0	0	0	0

Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	**1**	**0**	**1**	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**530 225**	-	**8 270**	**251 991**	**164 341**	**0**	**105 623**	**157 160**	**157 160**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	462 742	-	8 247	248 480	160 988	0	45 027	95 171	95 171
прочие активы	67 483	-	23	3 511	3 353	0	60 596	61 989	61 898
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 724	-	37	989	624	0	74	214	214
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**47 739**	-	**7 971**	**9 126**	**6 994**	**21 313**	**2 335**	**15 465**	**15 041**
предоставленные кредиты	44 359	-	7 971	6 501	6 994	21 313	1 580	14 342	13 918
прочие активы	3 380	-	0	2 625	0	0	755	1 123	1 123
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	**340**	-	**104**	**90**	**96**	**0**	**50**	**80**	**80**

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018:

Состав активов			Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
	Сумма	в т.ч. акционерам	I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**198 198**	-	**198 142**	**56**	**0**	**0**	0	**3**	**3**
корреспондентские счета	23 839	-	23 822	17	0	0	0	1	1
Межбанковские кредиты и депозиты	1 519	-	1 519	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	-	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	172 840	-	172 801	39	0	0	0	2	2
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	672 577	-	151 983	296 230	70 634	3 664	150 066	177 615	177 585
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	512 600	-	127 503	257 310	70 000	0	57 787	82 117	82 087
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) КО финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	3 664		0	0	0	3 664	0	1 868	1 868
Вложения в ценные бумаги	24 480	-	24 480	0	0	0	0	0	0
прочие активы	131 833	-	0	38 920	634	0	92 279	93 630	93 630
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 390	-	2 582	792	0	0	16	x	50
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	60 174	1 550	11 310	7 289	6 440	30 736	4 399	22 020	21 072
предоставленные кредиты	58 664	1 550	11 310	7 289	6 440	30 736	2 889	20 510	19 562
прочие активы	1 510	0	0	0	0	0	1 510	1 510	1 510
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	373	16	126	73	0	0	0	x	73

За 9 месяцев 2018 года Банк восстановил резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 26 258 тыс.рублей (или 13,4%), по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 1 197 тыс.рублей (или 28,9%), дополнительно создал резерв по прочим активам 8 тыс.рублей (или 0,3%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, за 9 месяцев 2018г и 9 месяцев 2017г года не предоставлялись.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, залог прав требований, заклад ценных бумаг, гарантии субъектов РФ, поручительство образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительство собственников и руководителей организаций;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, закладные по ипотечным жилищным кредитам, поручительство физических лиц.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

Вид полученного обеспечения	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	2 320	7 579
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	842 089	842 302
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	2 405 049	2 190 967
Итого полученное обеспечение:	**3 249 458**	**3 040 848**

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.10.2018 составила 4 038 тыс.рублей (на 01.01.2018 составила 26 905 тыс.рублей).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.10.2018 составил 109 513 тыс.рублей (на 01.01.2018 составил 102 627 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.10.2018 составил 109 089 тыс.рублей (на 01.01.2018 составил 101 649 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.10.2018 составил 109 089тыс.рублей (на 01.01.2018 составил 101 649 тыс.рублей).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется кредитующим подразделением Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, начиная с перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина справедливой (рыночной) стоимости может быть определена исходя из рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

В целях определения оценочной (залоговой) стоимости объекта, принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

Информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и операциям Банка России. В банке отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и по операциям Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	0	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015г.

Величина рыночного риска (РР) на 01.10.2018г. составляет 0,00 тыс. руб. (на 01.01.2018г 166582,13 тыс. руб.).

Географический (страновой) риск.

Возникновение географического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Указанные причины не зависят от финансового положения контрагента Банка. Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 октября 2018 года:

	Россия	**ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	45404	8917	-	54321
Средства КО в ЦБ РФ	49430	-	-	49430
Обязательные резервы	*8215*	-	-	*8215*
Средства в КО	36724	59292	-	96016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1025206	-	-	1025206
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	3610	-	-	3610
Отложенный налоговый актив	4072	-	-	4072
Основные средства, НМА и материальные запасы	6355	-	-	6355
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1013	-	-	1013
Прочие активы	4136	-	-	4136
Всего активов	**1175950**	**68209**	-	**1244159**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	814238	62757	-	876995
Вклады физических лиц, в т.ч.ИП	*390357*	*8902*	-	*399259*

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	7830	-	-	7830
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2952	-	-	2952
Собственные средства	356382	-	-	356382
Итого обязательств	**1181402**	**62757**	-	**1244159**
Чистая балансовая позиция	**(5452)**	**5452**	-	-

Далее представлен географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2018 года:

	Россия	**ОЭСР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства	55475	23667	-	79142
Средства КО в ЦБ РФ	36269	-	-	36269
Обязательные резервы	*10324*	-	-	*10324*
Средства в КО	2562	21204	-	23766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20416	-	-	20416
Чистая ссудная задолженность	1335700	-	-	1335700
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	26863	-	26863
Требования по текущему налогу на прибыль	9729	-	-	9729
Отложенный налоговый актив	3187	-	-	3187
Основные средства, НМА и материальные запасы	6933	-	-	6933
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1247	-	-	1247
Прочие активы	3414	172840	-	176254
Всего активов	**1474932**	**244574**	-	**1719506**
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов всего, в т.ч:	1128559	224479	-	1353038
Вклады физических лиц, в т.ч.ИП	*725092*	*29064*	-	*754156*
Выпущенные долговые обязательства	3000	9216	-	12216
Обязательство по текущему налогу на прибыль	34	-	-	34
Прочие обязательства	28532	361	-	28893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4149	-	-	4149
Собственные средства	321176	-	-	321176
Итого обязательств	**1485450**	**234056**	-	**1719506**
Чистая балансовая позиция	**(10518)**	**10518**	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.10.18г 94,5% активов и 94,9% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.18г -85,8% и 86,4% соответственно), 5,5% активов и 5,1% обязательств приходится на развитые

страны (01.01.2018г- 14,2% и 13,6% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Фактором, который может обусловить возникновение валютного риска является нахождение на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах, подверженных изменению стоимости вследствие колебаний курса иностранных валют.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения валют и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Правление Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 октября 2018 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1175950	1181402	(5452)
Доллары США	63384	60934	2450
Евро	4824	1822	3002
Итого	**1244158**	**1244158**	-

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 января 2018 года.

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1474932	1485450	(10518)
Доллары США	239354	231929	7425
Евро	5220	2127	3093
Итого	**1719506**	**1719506**	-

Валютный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

АКБ «НООСФЕРА»(АО) не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «НООСФЕРА» (АО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их

погашения, для этого Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 октября2018 года данный норматив составил 47,59 (на 01.01.2018г Н2= 97,98);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 октября 2018 года данный норматив составил 136,62 (на 01.01.2018г Н3= 163,57);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 октября 2018 года данный норматив составил 38,30 (на 01.01.2018г Н4= 86,19).

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 октября 2018г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	**Итого**
Активы						
Денежные средства	54321	-	-	-	-	**54321**
Средства КО в ЦБ РФ	49430	-	-	-	-	**49430**
Средства в КО	96016	-	-	-	-	**96016**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	634938	62456	80363	245339	2110	**1025206**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1949	2187	-	-	-	**4136**
Итого финансовых активов	**836654**	**64643**	**80363**	**245339**	**2110**	**1229109**
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	543471	125311	205040	3173	-	**876995**
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4118	2457	1120	135	-	**7830**
Итого финансовых обязательств	**547589**	**127768**	**206160**	**3308**	-	**884825**
Чистый разрыв ликвидности	**289065**	**(63125)**	**(125797)**	**242031**	**2110**	**344284**

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2018г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	**Итого**
Активы						
Денежные средства	79142	-	-	-	-	**79142**
Средства КО в ЦБ РФ	36269	-	-	-	-	**36269**
Средства в КО	23766	-	-	-	-	**23766**
Финансовые активы, оцениваемые по	20416	-	-	-	-	**20416**

справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	829657	3960	91423	406702	3958	**1335700**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26863	-	-	-	-	**26863**
Прочие активы	175506	9	739	-	-	**176254**
Итого финансовых активов	**1191619**	**3969**	**92162**	**406702**	**3958**	**1698410**
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	719237	118802	365585	149414	-	**1353038**
Выпущенные долговые обязательства	3000	-	-	9216	-	**12216**
Прочие обязательства	8518	9942	10176	257	-	**28893**
Итого финансовых обязательств	**730755**	**128744**	**375761**	**158887**		**1394147**
Чистый разрыв ликвидности	**460864**	**(124775)**	**(283599)**	**247815**	**3958**	**304263**

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Ежемесячно на 1 число проводится Оценка риска ликвидности в целом по Банку в соответствии с внутренним Положением Банка «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности».

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для банка изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска потери ликвидности Банком используется сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям: несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%, а также проводится анализ показателей при одновременном изъятии всех средств несколькими наиболее крупными клиентами Банка.

В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным погашением кредитов.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 октября 2018г:

%%

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,25-7,72	-
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	7,3-9,05	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	8,58-22,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,15-2,5	3,0-9,0	0,15-2,5
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2018г:

%%

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	6,75-9,9	-
Средства в КО	0,5-2,5	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	20,0-22,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149-11,0	-	-

Чистая ссудная задолженность	-	9,08-24,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,15-6,0	2,0-13,5	0,15-6,0
Выпущенные долговые обязательства	2,7	6,0	-

Процентный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают ответственному сотруднику сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г «О порядке расчета размера операционного риска» и внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Операционный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в квартал.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска-показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредоставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделках;
- количество вакансий на напряженных участках работы;

- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное воздействие на них.

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 октября 2018 года, уровень риска равен 20,11%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 октября 2018 года уровень операционного риска уменьшился на 0,09% в сравнении с уровнем риска на 01.01.2018г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,94%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2018г. -23,91% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 79 случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

-операционных ошибок сотрудников приходится 37 случаев (46,8%) (на 01.01.2018г. - 58 случаев или 82,9%),

-компьютерных сбоев внутренних процессов- 11 случаев (13,9%) (на 01.01.2018г. - 1 случай или 1,4%),

-несвоевременное предоставление отчетности -0 случаев (0%) (на 01.01.2018г. - 0 случаев или 0%),

- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 1 случай (1,3%), (на 01.01.2018г. - 1 случай или 1,4%),

-прочих - 30 случаев (38,0%) (на 01.01.2018г. – 10 случаев или 14,3%).

Риск потери деловой репутации. В банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска потери деловой репутации применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска потери деловой репутации».

Уровень риска потери деловой репутации рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Риск электронного средства платежа (ЭСП)– риск убытков, вследствие утраты электронного средства платежа и (или) его незаконного использования третьими лицами. В банке утверждено Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска электронных средств платежа применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска электронного средства платежа».

Уровень риска электронного средства платежа рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В банке утверждено Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО). В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

Оценка риска концентрации производится не реже одного раза в месяц (по показателям отражаемым в форме 0409120 – ежеквартально).

По результатам проведенного анализа уровня риска концентрации, проведенного по состоянию на 01 октября 2018 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска (01.01.2018г-«умеренный»).

9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 10%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;
- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

В течение отчетного периода изменений в области политики управления капиталом не было.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода. В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

Под уступкой права требования понимается соглашение, в силу которого одна сторона-первоначальный кредитор передает другой стороне- новому кредитору право (требование) исполнения обязательства третьим лицом- должником, а новый кредитор приобретает это право (требование) от первоначального кредитора на условиях, не ухудшающих положение должника. При этом должником является лицо, которое обязано исполнить обязательства. Кредитором является лицо, имеющее право требовать от должника исполнения обязательств.

С целью снижения объема безнадежной ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю, Банк осуществляет сделки по уступке прав требований третьим лицам. При этом основной задачей, решаемой Банком при осуществлении данных сделок, является регулирование (улучшение) качества кредитного портфеля по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса, как один из способов урегулирования проблемной ссудной задолженности. Указанные операции позволяют Банку уменьшать уровень просроченной задолженности, отражаемой в отчетности Банка, восстанавливать доходы от ранее созданных резервов и формировать доходы, от погашения задолженности по начисленным процентам (по переуступленным требованиям), получая дополнительные источники для формирования резервов по другим активам.

Правовое регулирование договора цессии осуществляется на основании гл.24 ч.1 Гражданского кодекса РФ.

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательств, может быть передано им другому лицу по сделке уступки требования или перейти к другому лицу на основании ГК ст. 382.

Право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех же условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст.384 ГК РФ). Новому кредитору переходят права требовать штрафы, санкции, предусмотренные основным договором, без изменения условий основного договора.

Банк снижает кредитный риск, осуществляя сделки по уступке прав требований третьим лицам.

По сделкам уступки прав требований по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса Банк выступает первоначальным кредитором.

За 9 месяцев 2018 года Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария.

В первом полугодии 2018г Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента.

В 3 квартале 2018 года Банком были заключены сделки по уступки прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента, со следующими юридическими лицами:
- ООО «АлтайСервис» (ИНН 0400008460).

Ниже представлены данные о балансовой стоимости уступленных в 3 квартале 2018 года требований по договорам уступки прав требования (цессии) по кредитному договору:

Наименование Цессионария	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс. рублей	в том числе отнесенных к	
		IV категории качества	V категории качества
ООО «АлтайСервис»	292	-	292
ИТОГО:	**292**	-	**292**

По состоянию на 01.10.2018 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 63 754 тыс.рублей (на 01.01.18г - 127 556 тыс.руб).

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И права требования отнесены к следующим коэффициентам риска:

По состоянию на 01.10.2018г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
1	63 754	60 419	3 335

По состоянию на 01.01.2018г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
1	127 556	92 786	34 770

По состоянию на 01.10.18г требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, числящиеся ранее на сумму 3664 тыс.рублей, Цессионарий - ООО «Алтай-Агро-Сервис», погашены.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В случае, когда Банк является приобретателем прав требований, права требования учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату уступки прав требований осуществляется доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также другими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны включают акционеров Банка, ключевой управленческий персонал (члены Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка).

Ниже указаны остатки на 01октября 2018г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**
Общая сумма кредитов, *в т.ч.просроченная задолженность*	- -	1645 -	2839
РВП под обеспечение кредитов	-	(115)	(198)
Средства на счетах клиентов	942	110	157

Далее указаны остатки на 01 января 2018г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**
Общая сумма кредитов, *в т.ч.просроченная задолженность*	1550 -	1572 -	4040
РВП под обеспечение кредитов	-	-	175
Средства на счетах клиентов *в.т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов*	899 -	1010 -	1144 -

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

Статьи доходов и расходов	**Акционеры**	**Члены Совета Директоров**	**Члены Правления Банка**
Процентные доходы *в т.ч .от предоставленных ссуд*	387 *387*	587 *587*	753 *753*
Процентные расходы *в т.ч. по привлеченным средствам*	(799) *799*	(554) *(554)*	(539) *(539)*
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	28	935	1892
Операционные расходы	(1101)	(3428)	(6704)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы *в т.ч .от предоставленных ссуд*	117 *117*	195 *195*	729 *729*
Процентные расходы *в т.ч. по привлеченным средствам*	- -	(151) *(76)*	(115) *(22)*
Доходы от операций с ин/валютой	-	-	-
Операционные доходы	6	18	137
Операционные расходы	(1439)	(1645)	(2976)

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты	9 месяцев 2018г	9 месяцев 2017г
Краткосрочные вознаграждения, всего:	**7155**	**6945**
в том числе Фиксированная часть:	*6557*	*5688*
- заработная плата	*4533*	*3417*
- вознаграждения за выслугу лет	*868*	*1456*
- начисленные обязательства по отпускным	*520*	*389*
- материальная помощь	*620*	*426*
-прочие выплаты (комп.за неисп.отпуск)	*16*	-
Нефиксированная часть(все виды премий)	*598*	*1257*
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2018г составила 1760 тыс.рублей (9 месяцев 2017г: 1621 тыс.рублей)

За 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года вознаграждения включали в себя только краткосрочные выплаты. Краткосрочные вознаграждения –все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения, выходные пособия за 9 месяцев 2018г и 9 месяцев 2017г ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

12. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018г	Данные на 01.01.2018г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО) К.Ю.Криворученко

Главный бухгалтер Т.Ф. Писарева

«29» октября 2018 года